



ПОЛОЖЕНИЕ ООО «ППФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» О ПРОВЕДЕНИИ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ, ВЫЯВЛЕНИЮ И ОБСЛУЖИВАНИЮ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

1. Общие положения

Настоящее Положение о проведении мероприятий по идентификации, выявлению и обслуживанию иностранных налогоплательщиков (далее - Положение) разработано ООО «ППФ Страхование жизни» (далее – Общество) во исполнение требований Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г. «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в кодекс российской федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее - Федеральный закон №173-ФЗ) с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» от 18.03.2010г. (Foreign Account Tax Compliance Act (далее-FATCA).

Положение разработано в целях оперативности расчетов по международным операциям Общества и его Клиентов – иностранных налогоплательщиков с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, а также с в целях минимизации возможных негативных финансовых и репутационных рисков для Общества в связи с реализацией требований FATCA.

2. Идентификация клиента

2.1. Общество принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Обществом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее - Клиент), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик).

Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная Федеральным законом №173-ФЗ информация о клиентах:

1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза Россия, Беларусь, Казахстан);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах "а" и "б" пункта 1).

2.2. В целях выявления среди Клиентов иностранных налогоплательщиков Общество проводит мероприятия, направленные на получение информации о Клиенте как до его приема на обслуживание, так и в процессе обслуживания.

2.3. В целях идентификации клиента – физического лица работники Общества при заключении договоров страхования жизни, предусматривающих наличие выкупной суммы, а также договоров пенсионного страхования в первую очередь устанавливают на основании документа, удостоверяющего личность и иных представленных документов следующие персональные данные и сведения:

- Фамилию, имя, а также отчество (если иное не следует из закона или национального обычая);
- Дату рождения;
- Все имеющиеся гражданства;
- Место (страна) рождения;
- Данные миграционной карты (при наличии) (серия и номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания);
- Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (серия и номер документа, дата начала срока действия права пребывания и дата окончания срока действия права пребывания);
- Адреса регистрации и проживания (адрес для корреспонденции);
- Контактные телефоны, адрес электронной почты;
- Налоговое резидентство;

2.4. В целях идентификации клиента - иностранного налогоплательщика – юридического лица работники Общества в первую очередь устанавливают на основании учредительных, регистрационных и иных документов следующие сведения:

- наименование (полное, сокращенное (если имеется) и наименование на иностранном языке (если имеется);
- организационно-правовую форму;
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации (КИО);
- о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации), серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию;
- место государственной регистрации;
- адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц (для резидента); место нахождения, указанное в учредительных документах; адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица-уполномоченного представителя нерезидента на территории РФ (при наличии);
- номера контактных телефонов и факсов.

3. Выявление клиента – иностранного налогоплательщика, запрос Согласия и взаимодействие его с Обществом.

3.1. В целях выявления среди Клиентов иностранных налогоплательщиков Работники Общества анализируют полученные в результате идентификации сведения путем соотношения их с критериями отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, указанными в Приложении №1 к Положению.

3.2. В случае попадания представленных Клиентом сведений как минимум под один из критериев отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика Общество направляет Клиенту письменный запрос о согласии/несогласии Клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган (Приложение №2).

3.3. Общество вправе запросить и получить от клиентов информацию, позволяющую

установить принадлежность клиента к иностранным налогоплательщикам, а также дополнительную информацию, подтверждающую или опровергающую такую принадлежность.

Срок для предоставления клиентом по запросам Общества информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

3.4. Если у Общества имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Общества согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Общество вправе отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, а также вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

3.5. В случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Общество вправе расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

4. Взаимодействие с иностранным налоговым органом и уведомление уполномоченных органов о клиенте-иностранном налогоплательщике

4.1. Общество вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган.

4.2. Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее - уполномоченные органы).

4.3. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Общество не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.

4.4. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Общество направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

4.5. При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган Общество вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

5. Опубликование Положения

В соответствии с пунктом 3 статьи 2 Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г. «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», настоящая Политика должна быть опубликована в сети Интернет на сайте Общества.

6. Пересмотр Положения

Настоящая Политика подлежит изменению Обществом по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

Приложение № 1
к Положению ООО «ППФ
Страхование жизни» о проведении
мероприятий по идентификации,
выявлению и обслуживанию
иностранных налогоплательщиков

Критерии отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

1. Критерии отнесения Клиентов-физических лиц к категории иностранных налогоплательщиков.

1.1. Физическое лицо является гражданином иностранного государства;

1.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве;

1.3. Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком-налоговым резидентом иностранного государства.

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 предшествующих лет. Налоговыми резидентами США не признаются официальные лица, учителя, студенты и стажеры, пребывавшие на территории США на основании виз категории «А», «F», «G», «J», «M», «Q».

Дополнительные признаки для выявления налогоплательщиков США могут включать в себя:

- Место рождения в США
- Адрес (домашний или почтовый, включая почтовый ящик) в США
- Номер телефона, зарегистрированный в США
- Доверенность, выданная лицу с адресом в США
- Постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США

2. Критерии отнесения Клиентов-юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков.

2.1. Страна регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;

2.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

2.3. Бенефициарными владельцами организации являются физические лица, признающиеся на основании п.1 настоящего Приложения иностранными налогоплательщиками.

Приложение № 2
к Положению ООО ППФ
«Страхование жизни» о проведении
мероприятий по идентификации,
выявлению и обслуживанию
иностранных налогоплательщиков

Форма согласия Клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган.

Я, _____
указать полностью фамилию, имя, отчество (если юридическое лицо, указать должность подписанта и полное наименование организации

являюсь иностранным налогоплательщиком

указать наименование иностранного государства, налогоплательщиком которого являетесь

Для выбора проставьте в квадрате.

Выражаю свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган.

Выражаю свой отказ от предоставления согласия на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган.

Я проинформирован (а), что ООО «ППФ Страхование жизни» при моем отказе имеет право отказать мне в заключении договора страхования или расторгнуть в одностороннем порядке действующий договор страхования.

Подпись

Ф.И.О.

« _____ » _____ 20__ г.